



# **Universidad Nacional Mayor de San Marcos**

**Universidad del Perú. Decana de América**

**Facultad de Ingeniería de Sistemas e Informática**

**Escuela Académico Profesional de Ingeniería de Sistemas**

## **Desarrollo de una propuesta metodológica para la gestión del riesgo operacional en una entidad financiera**

### **TESINA**

**Para optar el Título Profesional de Ingeniero de Sistemas**

### **AUTOR**

**Miguel Angel HUAROTO MANCO**

**Omar LOPEZ TAPIA**

### **ASESOR**

**César Augusto ALCÁNTARA LOAYZA**

**Lima, Perú**

**2011**

## **RESUMEN**

En la actualidad, las operaciones de las empresas del sistema financiero, particularmente de aquellas con procesos de alto volumen y/o diversidad de transacciones, conlleva la posibilidad de fallas o insuficiencias que pueden ocasionar pérdidas de eficacia operacional y recursos financieros. Es por ello la importancia de establecer una metodología y un sistema informático que contribuya a la mitigación y reducción de los riesgos operacionales críticos, buscando elevar el nivel de confiabilidad y disponibilidad de los procesos de negocio.

En este contexto, la presente investigación tiene como finalidad elaborar una metodología que permita a una institución financiera realizar una adecuada gestión de riesgos asociados a la tecnología de la información, relacionados a fallas de seguridad de información y continuidad operativa de los sistemas informáticos. En ese sentido, se ha implementado una política en el Banco de la Nación, basada en las buenas prácticas establecidas por el comité de Basilea II y reglamentadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's, que establece procedimientos para la identificación, evaluación, monitoreo y control de riesgos operacionales, posibilitando la consolidación de eventos de pérdida por unidad de negocio de las posibles eventualidades o riesgos materializados presentados en los diferentes procesos que soporta la institución financiera.

## **ABSTRACT**

Nowadays the finance system companies' deals, specially those with a high rate process/diversity procedures, leads to the possibility of failures and insufficient tasks that might cause losses of dealing efficacious and finance resources. It is for this reason the importance to set a methodology and a computer system that support the shortening and reduction of the dealing risks, trying for rising the rate of confidence and available in the process of business.

In this picture, the recent search has as an aim to elaborate a methodology that allows a finance undertaking to carry out a proper procedure of risk related to the computing technology, related to computer safety failure and a workable follow up of the computer systems.

This way, in the Banco de la Nación has been taken place a policy, based on the good trainings set by the comittee of Basilea II and the regulations by the insurance superintendency and AFP that set procedures to identify, evaluate, monitor and control of dealing risks, allowing the consolidation of event of loss per business unit of the posible downsides or risks materialized introduced in the different process that supports the finance company.